

ЗАО «СИТИ ИНВЕСТ БАНК»

Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Оглавление

<u>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года.....</u>	<u>3</u>
<u>Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....</u>	<u>4</u>
<u>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....</u>	<u>5</u>
<u>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....</u>	<u>6</u>
<u>Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....</u>	<u>7</u>
<u>Примечание 1 – Основные направления деятельности.....</u>	<u>7</u>
<u>Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....</u>	<u>8</u>
<u>Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности.....</u>	<u>9</u>
<u>Примечание 4 – Основные принципы учетной политики.....</u>	<u>14</u>
<u>Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты.....</u>	<u>27</u>
<u>Примечание 6 – Средства в других банках.....</u>	<u>28</u>
<u>Примечание 7 – Кредиты клиентам.....</u>	<u>29</u>
<u>Примечание 8 – Основные средства</u>	<u>32</u>
<u>Примечание 9 – Прочие активы.....</u>	<u>32</u>
<u>Примечание 10 – Средства клиентов.....</u>	<u>33</u>
<u>Примечание 11 – Выпущенные долговые ценные бумаги.....</u>	<u>33</u>
<u>Примечание 12 – Прочие обязательства.....</u>	<u>34</u>
<u>Примечание 13 – Уставный капитал и эмиссионный доход.....</u>	<u>34</u>
<u>Примечание 14 – Нераспределенная прибыль.....</u>	<u>34</u>
<u>Примечание 15 – Процентные доходы и расходы.....</u>	<u>35</u>
<u>Примечание 16 – Комиссионные доходы и расходы.....</u>	<u>35</u>
<u>Примечание 17 – Прочие операционные доходы.....</u>	<u>35</u>
<u>Примечание 18 – Административные и прочие операционные расходы.....</u>	<u>35</u>
<u>Примечание 19 – Налог на прибыль.....</u>	<u>36</u>
<u>Примечание 20 – Управление рисками.....</u>	<u>37</u>
<u>Примечание 21 – Управление капиталом.....</u>	<u>45</u>
<u>Примечание 22 – Условные обязательства.....</u>	<u>46</u>
<u>Примечание 23 – Производные финансовые инструменты.....</u>	<u>48</u>
<u>Примечание 24 – Справедливая стоимость финансовых инструментов.....</u>	<u>48</u>
<u>Примечание 25– Операции со связанными сторонами.....</u>	<u>50</u>
<u>Примечание 26– Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....</u>	<u>52</u>

ЗАО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	943 174	1 136 222
Обязательные резервы на счетах в Банке России		28 929	8 797
Средства в других банках	6	155 606	605 208
Кредиты клиентам	7	873 756	726 732
Основные средства	8	1 358	1 137
Прочие активы	9	1 489	1 333
Итого активов		2 004 312	2 479 429
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 425 911	1 367 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	2 072	657 815
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 864	81
Прочие обязательства	12	23 097	25 731
Итого обязательств		1 452 944	2 051 211
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	116 131	106 131
Эмиссионный доход	13	432 559	342 559
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	14	2 678	(20 472)
Итого собственный капитал		551 368	428 218
Итого обязательств и собственного капитала		2 004 312	2 479 429

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

" ___ " _____ 2011 года

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2010	2009
Процентные доходы		212 405	198 073
Процентные расходы		(22 047)	(9 701)
Чистые процентные доходы	15	190 358	188 372
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	7	(92 234)	(128 856)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		98 124	59 516
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 006	35 646
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		10 584	(10 444)
Комиссионные доходы	16	25 622	28 895
Комиссионные расходы	16	(3 910)	(4 823)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	7	(42 743)	(17 666)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	9,22	(1 254)	3 558
Прочие операционные доходы	17	505	18
Чистые доходы		99 934	94 700
Административные и прочие операционные расходы	18	(72 023)	(65 964)
Прибыль до налогообложения		27 911	28 736
Расходы по налогу на прибыль	19	(4 761)	(5 096)
Прибыль за период		23 150	23 640
Совокупный доход за период		23 150	23 640

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2010 года**

(в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 1 января 2009 года		92 631	221 059	(44 112)	269 578
Прибыль за год		-	-	23 640	23 640
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость	13	13 500	-	-	13 500
эмиссионный доход	13	-	121 500	-	121 500
Остаток за 31 декабря 2009 года		106 131	342 559	(20 472)	428 218
Прибыль за год		-	-	23 150	23 150
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость	13	10 000	-	-	10 000
эмиссионный доход	13	-	90 000	-	90 000
Остаток за 31 декабря 2010 года		116 131	432 559	2 678	551 368

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		199 535	193 518
Проценты уплаченные		(22 272)	(11 632)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 522	40 153
Комиссии полученные		25 680	28 728
Комиссии уплаченные		(3 888)	(4 823)
Прочие операционные доходы		505	18
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(70 656)	(57 816)
Уплаченный налог на прибыль		(2 922)	(3 678)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		134 504	184 468
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(20 132)	(7 053)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		449 222	(204 971)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(269 121)	(425 350)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(558)	(812)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		65 351	5 300
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(655 110)	605 330
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(385)	(7 209)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(296 229)	149 703
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(632)	(327)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(632)	(327)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	13	100 000	65 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		100 000	65 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		3 813	5 622
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(193 048)	219 998
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 136 222	916 224
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	943 174	1 136 222

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. ЗАО «Сити Инвест Банк» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций №3194 от 31.10.2002г. (на проведение операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте);
- Лицензия на осуществление банковских операций №3194 от 31.10.2002г. (на проведение операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте);
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 078-03800-100000 от 13.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 078-03860-010000 от 13.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 078-03906-001000 от 13.12.2000г., без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078 - 04156-000100 от 20.12.2000г., без ограничения срока действия.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 191187, Россия, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 2/4, литер А.

Основные усилия в деятельности Банка в отчетном периоде были сосредоточены на обслуживании средних корпоративных клиентов.

К основным операциям Банка, оказывающим влияние на финансовый результат можно отнести:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- операции с банковскими картами, в т.ч. «зарплатный проект»;
- другие операции.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	2010	2009
ООО "Альтмарк"	20	20
ООО "Форум"	20	16
ООО "Сити Гласс"	16	-
ООО "Трансстор"	11	14
ООО "Балтком Санкт-Петербург"	11	13
ООО "Лизинговая компания "Сити Инвест Лизинг"	9	22
Гольдфарб М.В.	7	8
Шоршер Л.Г.	3	3
Камзин С.А.	2	3
Дядичкин П.Н.	1	1
Всего	100	100

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 31 декабря 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов,

начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;
- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
- на дату утраты контроля над дочерней организацией все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю организацию подлежат оценке по справедливой стоимости.

Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка, составленную на индивидуальной основе.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, не анализирует активы и обязательства сегментов, Банк не раскрывает данную информацию;

поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход в отчете о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять

операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или

убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Количество лет
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Мебель и оборудование	6
Прочее	7

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде,

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (2009 г: 30,2442 рублей за 1 доллар США), 40,3331 рублей за 1 евро (2009 г. 43,3883 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2010	2009
Наличные средства	132 250	118 184
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	669 286	221 393
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	4 645	2 557
- других стран	71 872	682 104
Средства в расчетах на ОРЦБ	65 121	111 984
Итого денежных средств и их эквивалентов	943 174	1 136 222

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2010	2009
Кредиты в других банках	150 039	400 238
Учтенные векселя других банков	-	200 181
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	5 567	4 789
Итого средств в других банках	155 606	605 208

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты в других банках	Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	Итого
Текущие и необесцененные:			
- в 20 крупнейших российских банках	150 039	-	150 039
- в других российских банках	-	5 567	5 567
Итого средств в других банках	150 039	5 567	155 606

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Кредиты в других банках	Учтенные векселя других банков	Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	Итого
Текущие и необесцененные:				
- в 20 крупнейших российских банках	200 057	200 181	-	400 238
- в других российских банках	200 181	-	4 789	204 970
Итого средств в других банках	400 238	200 181	4 789	605 208

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 20.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2010	2009
Корпоративные кредиты	1 430 868	1 208 335
Кредиты физическим лицам	25 209	12 146
Овердрафт	12 671	9 009
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(594 992)	(502 758)
Итого кредиты клиентам	873 756	726 732

В течение 2010 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 42 743 тыс. руб. (2009 г.: 17 666 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	498 165	4 206	387	502 758
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	91 250	915	69	92 234
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	589 415	5 121	456	594 992

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2009 года	370 614	2 130	1 158	373 902
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	127 551	2 076	(771)	128 856
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	498 165	4 206	387	502 758

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия нефтегазовой промышленности	285 285	33	194 678	27
Финансовые и консультационные услуги	227 427	26	84 983	12
Торговля	116 569	13	281 089	39

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Строительство	109 107	12	9 486	1
Производство	65 988	8	98 667	13
Частные лица	32 303	4	16 562	2
Прочие	37 077	4	41 267	6
Итого кредитов клиентам	873 756	100	726 732	100

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банком выданы кредиты, превышающие 10% собственных средств Банка, 8 заемщикам (2009 год: 6 заёмщикам) на общую сумму, за вычетом резерва, 684 026 тыс. руб. (2009 год: 327 431 тыс. руб.) или 78 % (2009 год: 45%) выданных Банком кредитов.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	347 974	9 062	12 215	369 251
Кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	34 647	2 449	-	37 096
- залогом оборудования и прочего имущества	218 785	2 038	-	220 823
- залогом и поручительством	208 034	3 048	-	211 082
- поручительством	32 013	3 491	-	35 504
Итого кредитов клиентам	841 453	20 088	12 215	873 756

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	242 135	4 943	8 622	255 700
Кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	29 907	-	-	29 907
- залогом автотранспорта	-	109	-	109
- залогом оборудования и прочего имущества	167 335	-	-	167 335
- залогом товаров в обороте	6 680	-	-	6 680
- залогом прочих ценных бумаг	107 270	-	-	107 270
- несколькими видами залога	1 333	-	-	1 333
- залогом и поручительством	135 468	-	-	135 468
- поручительством	20 042	2 888	-	22 930
Итого кредитов клиентам	710 170	7 940	8 622	726 732

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	294 399	11 781	12 671	318 851
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально</i>	<i>(12 786)</i>	<i>(449)</i>	<i>(456)</i>	<i>(13 691)</i>

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

<i>необесцененных кредитов</i>				
Индивидуально обесцененные кредиты	1 136 469	13 428	-	1 149 897
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>(576 629)</i>	<i>(4 672)</i>	-	<i>(581 301)</i>
Итого кредитов клиентам	841 453	20 088	12 215	873 756

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	227 825	5 709	9 009	242 543
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i>	<i>(8 771)</i>	<i>(257)</i>	<i>(387)</i>	<i>(9 415)</i>
Индивидуально обесцененные кредиты	980 510	6 437	-	986 947
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>(489 394)</i>	<i>(3 949)</i>	-	<i>(493 343)</i>
Итого кредитов клиентам	710 170	7 940	8 622	726 732

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам
Недвижимость	286 000	13 000

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

Корпоративные кредиты	
Недвижимость	286 000
Автотранспорт	1 000
Векселя Банка	75 000
Итого справедливая стоимость обеспечения	362 000

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	прим	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2009 года		1 431	2 938	4 369
Накопленная амортизация		(1 076)	(2 147)	(3 223)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		355	791	1 146
Приобретения		90	237	327
Амортизационные отчисления	18	(126)	(210)	(336)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года		319	818	1 137
Стоимость за 31 декабря 2009 года		920	2 973	3 893
Накопленная амортизация		(601)	(2 155)	(2 756)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		319	818	1 137
Приобретения		328	304	632
Выбытия		(35)	(21)	(56)
Амортизационные отчисления	18	(115)	(240)	(355)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		497	861	1 358
Стоимость за 31 декабря 2010 года		791	2 079	2 870
Накопленная амортизация		(294)	(1 218)	(1 512)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		497	861	1 358

По состоянию за 31 декабря 2010 года полностью самортизированные, но не списанные с баланса Банка основные средства составляют 480 тыс. руб. (2009 год: 1 407 тыс. руб.) В 2010 году списаны с баланса полностью самортизированные основные средства на сумму 1 402 тыс. руб. (2009 год: 802 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2010	2009
Требования к клиентам по уплате комиссий по РКО	3 121	3 233
Предоплата за услуги	1 311	1 158
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61	66
Прочие	94	4
Резерв на возможные потери по требованиям к клиентам	(3 098)	(3 128)
Итого прочих активов	1 489	1 333

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения Банка в акции (доли участия) системы SWIFT, оценённые по фактическим затратам на их приобретение.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по требованиям к клиентам:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января отчетного года	3 128	3 425
Отчисления в резерв в течение года	42	251
Списание требований за счет резерва	(72)	(548)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	3 098	3 128

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2010	2009
Юридические лица		
- текущие (расчетные счета)	1 167 738	1 066 318
Физические лица		
- текущие счета, вклады до востребования	127 881	221 299
- срочные вклады	130 292	79 967
Итого средств клиентов	1 425 911	1 367 584

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	698 095	49	590 461	43
Частные лица	258 173	18	301 266	22
Финансы и инвестиции, консалтинг	202 156	14	114 736	8
Строительство	124 226	9	140 550	10
Транспорт и связь	39 873	3	49 832	4
Геологоразведочные работы	22 301	2	36 716	3
Прочие	81 087	5	134 023	10
Итого средств клиентов	1 425 911	100	1 367 584	100

За 31 декабря 2010 года остатки по счетам 6 клиентов (2009 год: 7 клиентов) Банка превышали 40 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 603 872 тыс. руб. (2009 год: 441 263 тыс. руб.), или 42 % (2009 год: 32%) средств клиентов.

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банком выпущен один простой вексель на сумму 2 072 тыс. руб. (2009 год: векселя на суму 657 815 тыс. руб.)

За 31 декабря 2009 года 3 векселедержателям принадлежат собственные векселя Банка на сумму 653 313 тыс. руб., или 99% выпущенных долговых ценных бумаг.

См. примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 20.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	прим.	2010	2009
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		14 675	13 740
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	7 245	6 109
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	23	4 507
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		121	67
Прочие обязательства		1 033	1 308
Итого прочих обязательств		23 097	25 731

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Влияние инфляции на компоненты капитала	Итого
<i>На 1 января 2009 года</i>	<i>3 920</i>	<i>39 200</i>	<i>205 333</i>	<i>69 157</i>	<i>313 690</i>
Выпущенные новые акции	1 350	13 500	121 500	-	135 000
<i>За 31 декабря 2009 года</i>	<i>5 270</i>	<i>52 700</i>	<i>326 833</i>	<i>69 157</i>	<i>448 690</i>
Выпущенные новые акции	1 000	10 000	90 000	-	100 000
<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>6 270</i>	<i>62 700</i>	<i>416 833</i>	<i>69 157</i>	<i>548 690</i>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2010 году зарегистрирован 9дополнительный выпуск 1 000 тыс. штук обыкновенных именных акций по цене 100 рублей за акцию. В 2009 году были зарегистрированы 2 дополнительных выпуска обыкновенных именных акций на общую сумму 135 000 тыс. руб., в том числе:

- 700 тыс. штук акций по цене 100 рублей за акцию;
- 650 тыс. штук акций по цене 100 рублей за акцию

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2010 года прибыль Банка к распределению составила 19 022 тыс. руб. (2009 год: 15 795 тыс. руб.).

Резервный фонд сформирован Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и составляет за 31 декабря 2010 года 5 270 тыс. руб. (2009 год: 4 620 тыс. руб.) Нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2010 года составляет 60 761 тыс. руб. (2009 год: 45 615 тыс. руб.)

По итогам общего годового собрания акционеров 1 000 тыс. руб. из прибыли 2010 года распределено в резервный фонд, 18 022 тыс. руб. оставлено нераспределенными.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	205 020	196 959
Средства в других банках	7 385	1 114
Итого процентные доходы	212 405	198 073
Процентные расходы		
Выпущенные векселя	16 665	1 347
Вклады физических лиц	5 290	8 308
Прочие	92	46
Итого процентные расходы	22 047	9 701
Чистые процентные доходы	190 358	188 372

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	прим	2010	2009
Комиссии по расчетно – кассовым операциям		21 215	26 361
Комиссии по выданным гарантиям	22	2 294	163
Прочие		2 113	2 371
Итого комиссионных доходов		25 622	28 895
Комиссии по расчетно-кассовым операциям		3 402	3 996
Прочие		508	827
Итого комиссионных расходов		3 910	4 823
Чистый комиссионный доход		21 712	24 072

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2010	2009
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	453	-
Прочие	52	18
Итого прочих операционных доходов	505	18

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	прим.	2010	2009
Затраты на персонал, в т.ч.		48 494	48 787
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		41 965	40 622
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ		5 594	5 312
- другие расходы на содержание персонала		935	2 853
Арендная плата		9 067	4 398
Профессиональные услуги		6 822	5 940
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3 189	1 691
Операционные налоги		748	462
Амортизация основных средств	8	355	336

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Прочее	3 348	4 350
Итого операционных расходов	72 023	65 964

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Все расходы по налогу на прибыль за 2010 год в сумме 4 761 тыс. руб. (2009 год: 5 096 тыс. руб.) являются текущими расходами.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	27 911	28 736
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	5 582	5 747
Постоянные разницы	454	(325)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(1 275)	(326)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 761	5 096

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2008 года	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2009 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Основные средства	(68)	(35)	(103)
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(1 607)	(6 398)	(8 005)
Корректировка признания справедливой стоимости инструментов	3 639	4 966	8 605
Прочее	2 748	192	2 940
Чистый отложенный налоговый актив	4 712	(1 275)	3 437
Непризнанный отложенный налоговый актив	4 712	(1 275)	3 437

	31 декабря 2008 года	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2009 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Основные средства	(40)	(28)	(68)
Резерв под обесценение кредитов клиентов	2 864	(4 471)	(1 607)
Корректировка признания справедливой стоимости инструментов	-	3 639	3 639
Прочее	2 214	534	2 748
Чистый отложенный налоговый актив	5 038	(326)	4 712

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Непризнанный отложенный налоговый актив	5 038	(326)	4 712
--	--------------	--------------	--------------

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив полностью непризнан Банком, поскольку отсутствует уверенность в вероятности реализации соответствующей налоговой льготы.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков являются:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- предоставление кредитов заемщикам, принадлежащим к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам;
- кредитный риск при кредитовании связанных лиц регулируется в Банке на основании внутренних положений и методик, предусматривающих установление лимита на кредиты, предоставляемые связанным с банком лицам, и первоочередной контроль правильности оценки качества ссуд в рамках системы внутреннего контроля;
- одним из видов кредитного риска является страновой риск (включая риск неперевода средств). В Банке этот вид риска представлен размещением средств на корреспондентских счетах.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа кредитоспособности заемщика, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудозаемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Стандарты кредитования закреплены во внутрибанковских документах, касающихся вопросов кредитования отдельных категорий заемщиков и видов кредитов. С целью повышения качества управления кредитным риском в состав Кредитного Комитета банка введен начальник Службы внутреннего контроля, а также усилен контроль за выдачей крупных кредитов путем рассмотрения решений о их выдаче на Правлении Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран на сумму 71 872 тыс. руб. (2009 год – 682 104 тыс. руб.), вложениями в акции системы SWIFT, отраженные в составе прочих активов, на сумму 61 тыс. руб. (2009 год – 66 тыс. руб.), а также привлеченными средствами клиентов (текущие счета) на сумму 31 421 тыс. руб. (2009 год – 54 460 тыс. руб.)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск представлен для Банка в основном валютным риском.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютный риск (риск по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах) оценивается ежедневно на основании баланса по счетам 2-го порядка путем расчета совокупной балансовой позиции. Для снижения валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на представления займов, требующих перевода иностранной валюты, а также ежедневный сравнительный анализ по различным видам валют

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

за 31 декабря 2010 года				за 31 декабря 2009 года			
Денежные	Денежные	Произво	Чистая	Денежные	Денежные	Произво	Чистая

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	финансов ые активы	финансов ые обязательс тва	дные финансо вые инструме нты	балансовая позиция	финансов ые активы	финансов ые обязательс тва	дные финансо вые инструме нты	балансовая позиция
Рубли	1 898 441	1 330 612	-	567 829	1 751 794	1 702 218	-	49 576
Доллары США	84 184	75 691	(23)	8 470	655 985	248 246	(4 507)	403 232
Евро	18 496	21 680	-	(3 184)	68 810	74 935	-	(6 125)
Норвежские кроны	344	-	-	344	370	-	-	370
Итого	2 001 465	1 427 983	(23)	573 459	2 476 959	2 025 399	(4 507)	447 053

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	за 31 декабря 2010 года		за 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 103	1 103	683	683
Ослабление доллара США на 5%	(1 103)	(1 103)	(683)	(683)
Укрепление евро на 5%	31	31	(99)	(99)
Ослабление евро на 5%	(31)	(31)	99	99
Укрепление норвежских крон на 5%	17	17	19	19
Ослабление норвежских крон на 5%	(17)	(17)	(19)	(19)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Средний уровень риска в
течение 2010 года

Средний уровень риска в
течение 2009 года

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 099	1 099	718	718
Ослабление доллара США на 5%	(1 099)	(1 099)	(718)	(718)
Укрепление евро на 5%	31	31	(101)	(101)
Ослабление евро на 5%	(31)	(31)	101	101
Укрепление норвежских крон на 5%	17	17	17	17
Ослабление норвежских крон на 5%	(17)	(17)	(17)	(17)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для управления процентным риском в Банке оценивается влияние несоответствия сроков погашения, исполнения или переоценки процентных активов и пассивов на процентный доход. Кроме того, в части контроля процентного риска ежемесячно осуществляется анализ процентных ставок по операциям, рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов на дату и за отчетный месяц, осуществляется сравнение с действующими ставками по аналогичным операциям по России. Банк проводит процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи с учетом рыночной конъюнктуры.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен тные	Итого
<i>31 декабря 2010 года</i>						
Итого финансовых активов	155 756	170 097	232 102	465 840	977 670	2 001 465
Итого финансовых обязательств	31 994	102 238	-	2 072	1 291 702	1 428 006
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	123 762	67 859	232 102	463 768	(314 032)	573 459
<i>31 декабря 2009 года</i>						
Итого финансовых активов	506 676	496 006	265 233	59 238	1 149 806	2 476 959
Итого финансовых обязательств	102 906	632 409	821	1 837	1 291 933	2 029 906
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	403 770	(136 403)	264 412	57 401	(142 127)	447 053

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и собственный

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

капитал Банка составили бы на 7 300 тыс. руб. (2009 год: 6 443 тыс. руб.) больше в основном в результате более высоких процентных доходов по кредитам клиентов. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал Банка снизились бы на ту же сумму.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных рыночных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2010		2009	
	рубли	иностранная валюта	рубли	иностранная валюта
Активы				
Средства в других банках				
- Кредиты в других банках	3,2%	-	5,4%	-
- Ученные векселя других банков	-	-	7,9%	-
Кредиты клиентам:				
- корпоративные кредиты	13,9%	-	16,2%	-
- кредиты физическим лицам	15,0%	16,1%	15,9%	19,1%
- овердрафт	3,1%	4,6%	6,4%	6,7%
Обязательства				
Средства клиентов				
- вклады «до востребования»	0,1%	0,1%	-	0,1%
- срочные вклады	6,68%	4,06%	9,3%	5,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,47%	-	9,1%	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

В связи с тем, что Банк практически не проводит операций с фондовыми ценностями, прочий ценовой риск у Банка не возникает.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели Банк ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставление финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Выставленные аккредитивы	22	20 350	-	-	-	-	20 350
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		1 366 172	125 767	48 834	16 490	5 300	1 562 563

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства клиентов		1 287 618	80 071	871	-	-	1 368 560
Выпущенные долговые ценные бумаги		103 032	562 997	-	-	5 300	671 329
Обязательства по операционной аренде	22	407	1 997	1 742	2 920	-	7 066
Поставочные производные финансовые инструменты	23	392 284	-	-	-	-	392 284
Неиспользованные кредитные линии	22	110	13 871	4 647	19 037	-	37 665
Выданные финансовые гарантии	22	2 200	40	5 414	-	-	7 654
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		1 785 651	658 976	12 674	21 957	5 300	2 484 558

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 23.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	943 174	-	-	-	943 174
Обязательные резервы в Банке России	28 929	-	-	-	28 929
Средства в других банках	155 606	-	-	-	155 606
Кредиты клиентам	5 717	170 097	232 102	465 840	873 756
Итого финансовых активов	1 133 426	170 097	232 102	465 840	2 001 465
Обязательства					
Средства клиентов	1 323 673	102 238	-	-	1 425 911
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 072	2 072

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Производные финансовые инструменты	23	-	-	-	23
Итого финансовых обязательств	1 323 696	102 238	-	2 072	1 428 006
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(190 270)	67 859	232 102	463 768	573 459
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(190 270)	(122 411)	109 691	573 459	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 136 222	-	-	-	1 136 222
Обязательные резервы в Банке России	8 797	-	-	-	8 797
Средства в других банках	405 027	-	200 181	-	605 208
Кредиты клиентам	106 436	496 006	65 052	59 238	726 732
Итого финансовых активов	1 656 482	496 006	265 233	59 238	2 476 959
Обязательства					
Средства клиентов	1 287 577	79 186	821	-	1 367 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 755	553 223	-	1 837	657 815
Производные финансовые инструменты	4 507	-	-	-	4 507
Итого финансовых обязательств	1 394 839	632 409	821	1 837	2 029 906
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	261 643	(136 403)	264 412	57 401	447 053
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года	261 643	125 240	389 652	447 053	

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Все электронные документы и базы данных многократно резервируются (в том числе в течение операционного дня), что исключает возможность потери информации в результате техногенных факторов. Осуществляется мониторинг состояния программных и технических средств Банка, а также несанкционированного доступа к локальной сети.

Общими методами управления и контроля за финансовыми рисками являются: принятие решения об их избежании, уменьшение влияния рискового события на результаты деятельности, разделение риска между участниками сделки, страхование риска либо принятия риска с условием (в таком случае возможно создание дополнительных резервов для покрытия возможных убытков по сделкам).

Прочие риски

Остальные виды рисков, характерные для деятельности кредитных организаций, в деятельности Банка несущественны:

- стратегический риск (риск, возникающий в результате изменения общественно-политических, экономических, научных и др. факторов, оказывающих влияние на поведение Банка на рынках банковских услуг). Для снижения этого риска Банком осуществляется анализ всех возникающих тенденций и стратегическое планирование своей деятельности;
- технологический риск (риск потери доходов (возникновения убытков) в результате нарушения банковской технологии) снижается в результате проведения мероприятий в рамках системы внутреннего контроля, направленных прежде всего на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности;
- внедренческий риск (риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий для обеспечения работы банка) снижается путем предъявления требований к адекватности гарантий и поручительств по внедряемому проекту, объективных данных по внедряемой технологии. Кроме того, Банком осуществляется контроль за внедрением проекта на всех его стадиях.
- риск несоответствия (риск потери части дохода, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм) и риск потери репутации снижаются путем контроля за соблюдением норм этического и законодательного характера, прежде всего закона о тайне банковских операций, проверкой достоверности рекламной информации (прежде всего, об условиях депозитно-ссудных операций, проводимых банком). Кроме того, осуществляются меры для официального, последовательного, своевременного рассмотрения жалоб клиентов Банка.

Органами и структурными подразделениями, осуществляющими управление рисками от проведения банковских операций являются: Правление банка, Кредитный Комитет, Управление международных расчетов и валютных операций, Кредитный отдел, Отдел отчетности и управления ликвидностью банка. С 01.09.2004 года в Банке создан Отдел оценки принимаемых рисков. Анализ и эффективную оценку рисков регулярно проводят все структурные подразделения Банка, работа которых так или иначе может повлиять на существенные риски, принимаемые на себя Банком. Сотрудник Банка, несущий ответственность за принимаемые на себя Банком риски включен в состав Правления Банка.

Примечание 21 – Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2010	2009
Основной капитал	564 586	429 768
Дополнительный капитал	(1 166)	14 859
Итого нормативного капитала	563 420	444 627

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

В течение 2010 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 22 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2010	2009
Менее 1 года	13 807	4 146
От 1 до 5 лет	7 032	2 920
Итого обязательств по операционной аренде	20 839	7 066

Обязательства кредитного характера

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии		70 791	37 665
Гарантии выданные		883	7 654
Выставленные аккредитивы		20 350	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	12	(7 245)	(6 109)
Итого обязательств кредитного характера		84 779	39 210

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2010 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 883 тыс. руб. (2009 год: 7 564 тыс. руб.) меньше в результате исполнения Банком обязательств по выданной гарантии, а прочие компоненты собственного капитала не изменились. По состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 82 525 тыс. руб. (2009 год: 50 092 тыс. руб.)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2010	2009
Рубли	71 622	26 090
Евро	6 696	6 186
Доллары США	6 461	6 934
Итого	84 779	39 210

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	прим.	2010	2009
<i>Балансовая стоимость на 1 января</i>		6 109	9 832
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		1 212	(3 809)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		2 218	249
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	16	(2 294)	(163)
Балансовая стоимость за 31 декабря	12	7 245	6 109

Активы, находящиеся на хранении

По состоянию за 31 декабря 2009 года на ответственном хранении у Банка находились собственные векселя на сумму 77 650 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2010 года активов, переданных Банку на ответственное хранение, нет.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Кроме того, обязательные резервы на сумму 28 929 тыс. руб. (2009 г.: 8 797 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года представлена в таблице ниже :

	прим	Договорная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных свопов:</i>			
- покупка долларов США	20	16 907	23
Итого производных финансовых активов (обязательства)	12	16 907	23

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2009 года представлена в таблице ниже :

	прим	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных свопов:</i>				
- продажа долларов США	20	392 284	-	4 520
- покупка долларов США		8 758	13	-
Итого производных финансовых активов (обязательства)	12	401 042	13	4 520

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

Кредиты клиентам средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2010	2009
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках:</i>		
Кредиты другим банкам	3%	5%
Учтенные векселя	-	7% - 9%
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	11% - 21%	12% - 25%
Кредиты физическим лицам	12% - 20%	12% - 22%
Овердрафт	1% - 84%	1% - 140%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2010	9
	% в год	% в год
<i>Средства клиентов:</i>		
Вклады «до востребования»	0,1%	0,1%
Срочные вклады	4% - 7%	5% - 9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13%	4% - 13%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	за 31 декабря 2010 года		за 31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные средства	132 250	132 250	118 184	118 184
- Остатки по счетам в Банке России	669 286	669 286	221 393	221 393

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

- Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	4 645	4 645	2 557	2 557
- Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	71 872	71 872	682 104	682 104
- Средства в расчетах на ОРЦБ	65 121	65 121	111 984	111 984
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	28 929	28 929	8 797	8 797
<i>Средства в других банках</i>				
- Кредиты в других банках	150 039	150 039	400 238	400 237
- Учтенные векселя других банков	-	-	200 181	200 180
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	5 567	5 567	4 789	4 789
<i>Кредиты клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	841 453	821 121	710 170	711 112
- Кредиты частным лицам	20 088	19 479	7 940	7 952
- Овердрафт	12 215	12 215	8 622	8 622
Итого финансовых активов	2 001 465	1 980 524	2 476 959	2 477 911
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i>				
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие (расчетные счета) юридических лиц	1 167 738	1 167 738	1 066 318	1 066 318
- Текущие счета физических лиц, вклады до востребования	127 881	127 881	221 299	221 299
- Срочные вклады	130 292	130 443	79 967	80 113
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	2 072	1 956	657 815	657 790
Итого финансовых обязательств	1 427 983	1 428 018	2 025 399	2 025 520

ПРИМЕЧАНИЕ 25– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты клиентам:</i>			
- корпоративные кредиты (контрактная ставка 8-12%)	314 322	-	208 059
- овердрафт	100	1 498	1 462
- резерв под обесценение кредитов	(94 504)	(54)	(73 008)
<i>Средства клиентов:</i>			
- текущие (расчетные счета)	39 070	-	6 849

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9 813	24
Процентные расходы		23
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	26 923	11 506

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	81	962	170	1 126

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Акционеры	Совет директоров
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	315 797	9 603
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	9 096	8 107

Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты клиентам:</i>				
- корпоративные кредиты (контрактная ставка 8%)	27 917	-	-	33 528
- овердрафт	43	3	-	130
- резерв под обесценение кредитов	(1 077)	-	-	(1 298)
<i>Средства клиентов:</i>				
- текущие (расчетные счета)	10 536	28 168	611	6 447
- срочные депозиты	-	-	-	326

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 457	-	4	348
Процентные расходы	-	-	-	110
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	3 804	-	-	8 595

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	-----------	------------------	----------------------------------	--------------------------

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

		персонал		стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	801	170	714

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена далее:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	73 765	2 769	90	50 227
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	132 291	2 783	118	21 717

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2010 год составили 8 393 тыс. руб. (за 2009 год: 8 346 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 26– Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.